

# Bài 10: Lập kế hoạch tài chính

---

- Hiểu được kế hoạch tài chính
  - Hiểu được kế hoạch lợi nhuận
  - Biết lập kế hoạch lợi nhuận trong bản KHKD của bản thân
-

- Doanh thu – chi phí – lợi nhuận
  - Kế hoạch doanh thu
  - Kế hoạch chi phí
  - Kế hoạch lợi nhuận
-

# Kế hoạch tài chính là gì?

- Theo bạn kế hoạch tài chính là gì?
- Tại sao DN cần lập kế hoạch tài chính?



# Kế hoạch tài chính là gì?

---

- Nội dung quan trọng nhất của bản KHKD
  - Bảng kế hoạch về sử dụng vốn – kết quả kinh doanh của DN
- Quan trọng/liên quan đến mục tiêu tài chính của DN/kết quả kinh doanh của DN

# Lợi nhuận là gì?

- Là số tiền còn lại sau khi lấy tổng doanh thu trừ đi tất cả chi phí kinh doanh
- $\text{Doanh thu} - \text{Chi phí} = \text{Lợi nhuận}$



# Lập kế hoạch doanh thu

---

- Khái niệm doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ:
- Cách tính:  $\text{Doanh thu} = \text{số lượng hàng bán ra} * \text{đơn giá}$
- Số lượng hàng bán ra: ước lượng?
- Giá bán xác định ntn?

- Ước lượng số lượng hàng bán:
  - ✓ Kinh nghiệm
  - ✓ Bán thử hàng
  - ✓ Nghiên cứu thị trường
  - ✓ So sánh với đối thủ cạnh tranh
  - ✓ Đơn đặt hàng
- Tổng doanh thu BH = doanh thu bán hàng của các sp cộng lại với nhau



- Cách xác định giá bán:
  - ✓ Định giá theo chi phí
  - ✓ Định giá cạnh tranh



- Cty phân hữu cơ lá xanh:

KẾ HOẠCH DOANH THU									
	Chi tiết	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12	Tổng
Siêu hữu cơ Trực tiếp	Giá bán (VND)	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	
	Số lượng sản phẩm bán	480	720	800	1.000	1.200	1.400	1.400	7.000
	<b>Doanh số (VND) (1)</b>	72.000.000	108.000.000	120.000.000	150.000.000	180.000.000	210.000.000	210.000.000	1.050.000.000
Siêu hữu cơ Bán lẻ	Giá bán (VND)	135.000	135.000	135.000	135.000	135.000	135.000	135.000	
	Số lượng sản phẩm bán	1.600	2.000	400	600	680	800	920	7.000
	<b>Doanh số (VND) (2)</b>	216.000.000	270.000.000	54.000.000	81.000.000	91.800.000	108.000.000	124.200.000	945.000.000
Hữu cơ TIẾP	Giá bán (VND)	230.000	230.000	230.000	230.000	230.000	230.000	230.000	
	Số lượng sản phẩm bán	600	800	1.000	1.200	1.400	1.600	1.800	8.400
	<b>Doanh số (VND) (3)</b>	138.000.000	184.000.000	230.000.000	276.000.000	322.000.000	368.000.000	414.000.000	1.932.000.000
Hữu cơ-Bán lẻ	Giá bán (VND)	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	207.000	
	Số lượng sản phẩm bán	2.000	2.400	400	600	800	1.000	1.200	8.400
	<b>Doanh số (VND) (4)</b>	414.000.000	496.800.000	82.800.000	124.200.000	165.600.000	207.000.000	248.400.000	1.738.800.000
	<b>Tổng doanh thu (VND) (5)=(1)+(2)+(3) +(4)</b>	840.000.000	1.058.800.000	486.800.000	631.200.000	759.400.000	893.000.000	996.600.000	5.665.800.000

- Chi phí DN phát sinh hàng tháng:
- Xác định chi phí biến đổi cho mỗi sp
- Xác định chi phí cố định cho mỗi sp
- Xác định số lượng hàng hóa và dịch vụ hàng tháng

- Cty phân hữu cơ lá xanh:
- ✓ Chi phí biến đổi 1 túi phân siêu hữu cơ : 97.000 đ
- ✓ Chi phí biến đổi 1 túi phân hữu cơ: 152.000 đ
- ✓ Tổng chi phí cố định hàng tháng: 172.680.000 đ

→ Mẫu kế hoạch chi phí: slide sau

- Cty phân hữu cơ lá xanh:

KẾ HOẠCH CHI PHÍ									
Đơn vị: 1.000đ									
	Chi tiết	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12	TỔNG
Siêu hữu cơ	Số lượng sản phẩm (1)	2.080	2.720	1.200	1.600	1.880	2.200	2.320	14.000
	Chi phí biến đổi trên 1 sản phẩm (2)	97	97	97	97	97	97	97	
	<b>Tổng chi phí biến đổi (3) = (1) * (2)</b>	<b>201.760</b>	<b>263.840</b>	<b>116.400</b>	<b>155.200</b>	<b>182.360</b>	<b>213.400</b>	<b>225.040</b>	<b>1.358.000</b>
Hữu cơ	Số lượng sản phẩm (4)	2.600	3.200	1.400	1.800	2.200	2.600	3.000	16.800
	Chi phí biến đổi trên mặt hàng (5)	152	152	152	152	152	152	152	
	<b>Tổng chi phí biến đổi (6) = (4) * (5)</b>	<b>395.200</b>	<b>486.400</b>	<b>212.800</b>	<b>273.600</b>	<b>334.400</b>	<b>395.200</b>	<b>456.000</b>	<b>2.553.600</b>
TỔNG	<b>Tổng chi phí biến đổi của DN (7) = (3) + (6)</b>	<b>596.960</b>	<b>750.240</b>	<b>329.200</b>	<b>428.800</b>	<b>516.760</b>	<b>608.600</b>	<b>681.040</b>	<b>3.911.600</b>
	<b>Tổng chi phí cố định (8)</b>	<b>172.680</b>	<b>172.680</b>	<b>172.680</b>	<b>172.680</b>	<b>172.680</b>	<b>172.680</b>	<b>172.680</b>	<b>1.208.760</b>
	<b>Tổng chi phí (9) = (7) + (8)</b>	<b>769.640</b>	<b>922.920</b>	<b>501.880</b>	<b>601.480</b>	<b>689.440</b>	<b>781.280</b>	<b>853.720</b>	<b>5.120.360</b>

- B1: lấy thông tin kế hoạch doanh thu – chi phí
- B2: đưa thông tin vào kế hoạch lợi nhuận
- B3: tính toán xác định lợi nhuận gộp – ròng hàng tháng

# Bảng mẫu ước tính lợi nhuận

- Cty phân hữu cơ lá xanh:

KẾ HOẠCH LỢI NHUẬN								
(đơn vị: 1.000VND)								
Chi tiết	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12	Tổng
Tổng doanh thu (1)	840.000	1.085.800	491.200	631.200	759.400	893.000	996.600	<b>5.665.800</b>
Tổng chi phí biến đổi (2)	589.680	750.240	329.200	428.800	516.760	608.600	681.040	<b>3.911.600</b>
Lợi nhuận gộp (3) = (1) - (2)	250.320	335.560	162.000	202.400	242.640	284.000	315.560	<b>1.754.200</b>
Tổng chi phí cố định (4)	172.680	172.680	172.680	172.680	172.680	172.680	172.680	<b>1.208.760</b>
Lợi nhuận ròng (5) = (3) - (4)			(10.680)					

- Hoàn thiện kế hoạch doanh thu/chi phí/lợi nhuận theo mẫu 7.1; 7.2; 7.3

???





- Hoàn thiện kế hoạch doanh thu/chi phí/lợi nhuận theo mẫu 7.1; 7.2; 7.3



## • 7.1 Kế hoạch doanh thu

Sản phẩm	Chi tiết	Th 1	Th 2	Th 3	Th 4	Th 5	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12	Tổng
Sản phẩm 1:	Khối lượng bán													
	Giá bán (\$)													
	<b>Doanh thu (\$) (1)</b>													
Sản phẩm 2:	Khối lượng bán													
	Giá bán (\$)													
	<b>Doanh thu (\$) (2)</b>													
Sản phẩm 3:	Khối lượng bán													
	Giá bán (\$)													
	<b>Doanh thu (\$) (3)</b>													
Sản phẩm 4:	Khối lượng bán													
	Giá bán (\$)													
	<b>Doanh thu (\$) (4)</b>													
<b>Tổng doanh thu (\$) (5) = (1) + (2) + (3) + (4)</b>														

## • 7.2: Kế hoạch chi phí

Sản phẩm	Chi tiết	Th 1	Th 2	Th 3	Th 4	Th 5	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12	Tổng
Sản phẩm 1:	Khối lượng sản xuất													
	Chi phí biến đổi/mặt hàng (\$)													
	<b>Tổng chi phí biến đổi (\$) (1)</b>													
Sản phẩm 2:	Khối lượng sản xuất													
	Chi phí biến đổi/mặt hàng (\$)													
	<b>Tổng chi phí biến đổi (\$) (2)</b>													
Sản phẩm 3:	Khối lượng sản xuất													
	Chi phí biến đổi/mặt hàng (\$)													
	<b>Tổng chi phí biến đổi (\$) (3)</b>													
Sản phẩm 4:	Khối lượng sản xuất													
	Chi phí biến đổi/mặt hàng (\$)													
	<b>Tổng chi phí biến đổi (\$) (4)</b>													
<b>Tổng chi phí biến đổi toàn doanh nghiệp (\$) (5) = (1) + (2) + (3) + (4)</b>														
<b>Tổng chi phí cố định (6)</b>														
<b>Tổng chi phí (\$) (7) = (5) + (6)</b>														

## • 7.3: Kế hoạch lợi nhuận

Chi tiết	Th 1	Th 2	Th 3	Th 4	Th 5	Th 6	Th 7	Th 8	Th 9	Th 10	Th 11	Th 12	Tổng
Tổng doanh thu (1) (xem phần 7.1)													
Tổng chi phí biến đổi (2) (xem phần 7.2)													
Lợi nhuận gộp (3) = (1) – (2)													
Tổng chi phí cố định (4)													
Lợi nhuận ròng (5) = (3) – (4)													

- Lập kế hoạch doanh thu
  - Lập kế hoạch chi phí
  - Lập kế hoạch lợi nhuận
-

**Thank you!**

